

Jegyzőkönyv

az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár küldöttközgyűlésének
2021. július 14-én 09:00-kor megtartott üléséről

Az ülés helye: Az ülés elektronikus - képi és hanganyagot közvetítő - hírközlő eszköz igénybevételével (Webex alkalmazás) kerül megtartásra.

Az ülés időpontja: 2021. július 14. 09.00 óra

Jelenlévők:

az Igazgatótanács két tagja
az ügyvezető Igazgató
a jogi, compliance és szolgáltatási igazgató

Jelen lévő küldöttek és pótküldöttek:

	Körzet és képviselt pénztártagok száma
1.	Közép-Magyarország 5059 fő
2.	Közép-Dunántúl 3534 fő
3.	Nyugat-Dunántúl 5629 fő
4.	Észak-Magyarország 2114 fő
5.	Dél-Alföld 1323 fő
6.	Észak-Alföld 2128 fő

A közgyűlésen 5 fő küldött és 1 fő pótküldött jelent meg, akik 19.787 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 21.206 fő. Részvételi arány: 93 %. A küldöttközgyűlés határozatképes volt.

1/2021. (VII.14.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát hitelesítőknak Kincses Zoltánt és Marusinecz Tamást megválasztotta.

Az ülés napirendje:

1. Alapszabály, Szolgáltatási Szabályzat, Számlakezelési és tagokkal való elszámolási Szabályzat módosítása
2. Beszámoló a Befektetési Politika módosításáról
3. Egyebek, aktualitások

2/2021. (VII.14.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási Szabályzat, Számlakezelési és tagokkal való elszámolási Szabályzat módosítása

Az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár küldöttközgyűlése részére a Pénztár módosításra javasolta az **Alapszabályát**, a Felügyelet által 2021. május 13. napján Pénztár részére megküldött H-JÉ-IV-B-5/2021. számú Felügyeleti ellenőrzést lezáró határozatban (továbbiakban: Határozat) foglalt észrevételek, valamint a belső ellenőri jelentésben foglaltak teljesítése végett. A Pénztár az Alapszabály módosításának hatálybalépését 2021.07.15. nappal javasolta.

I. A tagsági jogviszony létrejötte

A Pénztár a Határozat 7. pontjában foglaltaknak megfelelően egyértelműen meghatározta a tagsági jogviszony kezdetére vonatkozó rendelkezéseket az Alapszabályban, figyelemmel az Öpt. rendelkezéseire. A módosított szabályozásnak megfelelően a tagsági jogviszony az első tagdíj jóváírásával keletkezik, így elkerülhetővé válik, hogy a tagsági jogviszony a belépési nyilatkozat keltét megelőző időponttól jöjjön létre.

4.1.3. ~~A tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség az pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak az pénztár általi elfogadásával kezdődik. Az pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja.~~

A pénztártagsági jogviszony az első tagdíj befizetésével jön létre.

A **formai és tartalmi szempontból megfelelő** belépési nyilatkozat pénztár általi záradékolásának napja, ~~annak a hónapnak az első napja, amikor az első tagdíj a pénztárhoz beérkezik~~ **jóváírásának napja**. A záradékolt belépési nyilatkozat ~~egy példányát, vagy~~ **alapján** a pénztár által a tagsági jogviszony fennállásának igazolásául kiállított tagsági okiratot nyomtatott formában vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratban a pénztár a pénztártag részére eljuttatja.

(...)

II. A tagdíjfizetés elmulasztásának következménye

A Pénztár a Határozat 11. pontjában foglaltaknak megfelelően javasolja, hogy a piac más szereplőihöz hasonlóan a tagdíjnemfizetés miatti kizárás jogintézménye Küldöttközgyűlési döntéssel kerüljön megszüntetésre, az Alapszabály alábbi pontjait érintő módosítás mellett. A Pénztár üzletpolitikai álláspontja az volt, hogy az elmúlt évek során ezt a jogintézményt nem alkalmazta, ezzel összhangban – és a felügyeleti elvárásoknak eleget téve – a tagdíjfizetési kötelezettség elmulasztása miatti tagsági jogviszony megszüntetésére vonatkozó rendelkezések törlését javasoljuk.

4.2.1. A pénztártag tagsági viszonya megszűnik:

- a) a pénztártag halálával, a halál bekövetkeztének napján;
- b) a pénztártag kilépésével az elszámolás napjával;
- c) a pénztártag más pénztárba történő átlépésével, az elszámolás napjával;
- d) a pénztár jogutód nélküli megszűnésekor, a bírósági nyilvántartásból való törlést elrendelő határozat jogerőre emelkedése napján;
- e) ~~a tagdíjfizetésnek a 6.8. pontban foglaltak szerinti elmulasztása esetén.~~

4.3. A pénztár jogutód nélküli megszűnésekor a 167.6. pontban foglaltak szerint kell eljárni

4.6. A Pénztár a kilépési vagy átlépési szándéknyilatkozat beérkezésével, ~~valamint az Alapszabály 6.8. pontjában foglalt felszólítással~~ egyidejűleg a Szolgáltatási szabályzatban a tagsági jogviszony megszűnéséhez kapcsolódó költséget a pénztártag egyéni számláján elhatárolja.

4.7. Amennyiben a pénztártag a tagsági viszonyának folytatásáról nyilatkozik, ~~vagy az Alapszabály 6.8. pontjában történő felszólításnak eleget tesz,~~ úgy a Pénztár az Alapszabály 4.6. pontjában körülírt elhatárolást feloldja.

- 6.6. A tagdíjat — az első tagdíj megfizetését leszámítva — a tárgyhónapot követő hónap 15. napjáig kell befizetni.

~~Nem esik késedelembe a pénztártag, ha a tagdíj átutalása, illetve a készpénzfeladás az esedékességtől számított 8 napon belül megtörténik. **A tagdíjat a tárgyhónap végéig kell befizetni.**~~

- 6.8. ~~Ha a pénztártag tagdíjfizetési kötelezettségének az esedékességtől számított 24 hónapon át nem tesz eleget, a pénztár felszólíthatja a pénztártagot a hátralék 3 hónapon belüli megfizetésére vagy más pénztárba történő átlépés kezdeményezésére, azzal a tájékoztatással, hogy annak elmaradása esetén a tagsági jogviszonyt elszámolás megtétele, egyéni számla egyenlegének kifizetése mellett megszüntetheti. **A Pénztártag a tagdíjfizetési kötelezettségének tagdíjfizetésre irányuló felszólítás nélkül köteles eleget tenni. Amennyiben a Pénztártag határidőben nem tesz eleget tagdíjfizetési kötelezettségének tagdíjhátraléka keletkezik. A Pénztár évente legalább egy alkalommal tájékoztatja a tagot a tagdíjhátralékaról.**~~
- 6.9. A tagdíj nemfizetés kezdő időpontjától ~~a tagsági jogviszony 6.8. pont szerinti megszüntetéséig terjedő időszakban~~ a pénztár jogosult a tag számlájának befektetéséből származó hozamát csökkenteni, és azt a működési, illetve a likviditási alap javára jóváírni.

(...)

III. Adomány, célzott szolgáltatás

A Pénztár a Lezáró Táblázatban szereplő Term. 2. megnevezésű felügyeleti megállapítással összefüggésben javasolja az Alapszabály alábbi rendelkezéseinek pontosítását a jogszabályokkal való teljeskörű összhang megteremtése érdekében. A módosítás a Pénztár gyakorlatát nem érinti, kizárólag pontosító jellegű.

- 9.4. Az adomány fedezeti, működési, likviditási alapon történő jóváírásának mértékéről adományozó és a Pénztárral **kötött** az adományozási szerződésben egyedileg rendelkezik
- 10.7. A célzott szolgáltatásra **fizetett összeg (támogatás)** fedezeti, működési, likviditási alapon történő jóváírásának mértékéről a munkáltató/támogató és a Pénztárral **a kötött** támogatói szerződésben egyedileg rendelkezik.

IV. Befektetési Politika

A Pénztár a belső ellenőrzés megállapításaival összhangban javasolja a gazdálkodással összefüggésben a befektetésekre vonatkozó alapelvek beemelését az Alapszabályba.

- 12.5. ~~A pénztár vagyona kizárólag az pénztár tagsága érdekében fektethető be. A pénztárvagyon befektetésének és kezelésének szabályait a Befektetési politika tartalmazza. **A Befektetési Politikát mindenkor a Pénztárakra vonatkozó jogszabályok előírásainak megfelelően kell kialakítani. A pénztári vagyon kizárólag a tagság érdekében és csak a hatályos jogszabályokban meghatározott eszközökbe és módon fektethető be. A Pénztár csak saját eszközeit fektetheti be. Az Igazgatótanács évente köteles döntést hozni a Befektetési Politika meghatározása, fenntartása, vagy módosítása tárgyában, melyről a soron következő közgyűlésen általános tájékoztatást nyújt.**~~

Az Allianz Hungária Egészség- és Önségélyező Pénztár küldöttközgyűlése részére a Pénztár módosításra javasolta a **Szolgáltatási szabályzatát**, a Felügyelet által 2021. május 13. napján Pénztár részére megküldött H-JÉ-IV-B-5/2021. számú Felügyeleti ellenőrzést lezáró határozatban (továbbiakban: Határozat) foglalt észrevételek, a belső ellenőri jelentésben foglaltak teljesítése, valamint az eljárási folyamatok pontosítása végett. A hatálybalépés időpontjaként a Pénztár 2021. július 15. napját javasolta.

I. Gyermekek születésével kapcsolódó ellátásokhoz kapcsolódó módosítás.

A Pénztár a Határozat 9. pontjával összhangban, az egyértelműség érdekében módosításra javasolja a szabályzat irányadó pontjait annak érdekében, hogy a szabályzatból is egyértelműen kitűnjön, miszerint kizárólag az Öpt. 50/B. § (1) bekezdés a) pontja szerinti jogosultsági körnek történhessen kifizetés.

II. Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása

A Pénztár a Határozat 10. pontjával összhangban a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatásának összeghatárát a hiteltörlesztés évében irányadó minimálbér alapján állapította meg.

A Pénztár ezen túlmenően javasolja, hogy a hitelintézeteknek ne kerüljön sor fizetésre az kizárólag a pénztártagnak közvetlenül történjen. Ennek indoka, hogy a hitelintézetnek történő folyósítás esetén szerződést kellene kötni a hitelintézetekkel, illetve minimális az a tagsági kör, aki ezt kéri (néhány db), továbbá problémás az évenkénti igazolás begyűjtése a jogosultság fennállásának igazolásához.

III. Belső ellenőri jelentésben foglaltak teljesítésével összefüggő módosítás

A fedezetihány miatt életbelépő kifizetési szabályok pontosításra került.

Az alábbi pontokon módosul a Szolgáltatási szabályzat:

7.1. Önsegélyező szolgáltatások alapjai

(...)

Egyes – e szabályzatban külön részletesen bemutatásra kerülő – önsegélyező szolgáltatás esetén, a szolgáltatást kizárólag a tag jogán lehet a Pénztárban elszámolni. ~~A gyermek születéséhez és neveléséhez kapcsolódó ellátásokat a Pénztár a Tag vagy a Tag szolgáltatásra jogosultja, mint gyermeket nevelő szülő, örökbefogadó szülő, vagy gyám részére biztosítja.~~

(...)

7.2.1 Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása

A lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatását kizárólag a tag veheti igénybe. A lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatását ~~a Pénztár közvetlenül a folyósító hitelintézetnek vagy a pénztártag által teljesített hiteltörlesztés befizetését igazoló dokumentum alapján a pénztártag részére fizeti meg.~~

(...)

A lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatását a Pénztár ~~tehát~~ annak fizetheti meg, akit a hitelintézet törlesztőként igazol.

Amennyiben a benyújtott hitelszerződésben az adósok egyben házastársak és a hitelintézeti igazolás nem a támogatást igénylő pénztártag házastárs teljesítését igazolja, a Pénztár abban az esetben teljesíthet kifizetést a támogatást igénylő pénztártag részére, ha megbizonyosodik a házassági vagyonközösség fennállásáról (vagyonközösségi nyilatkozat kitöltése) a szolgáltatás teljesítését megelőzően.

~~Házastársak esetében, a hitelintézet által kiadott teljesítésigazolás házastársi közös törlesztést akkor igazol, ha a bank igazolása mindkét házastárs/adóstárs nevére szól, azaz a törlesztés a házastársak, mint számlatulajdonosok közös számlájáról érkezik. A házastársak adóstársak a mindkettőjük nevére szóló számlakivonat alapján a törlesztő részletet - a Ptk. 4:37. § házastársi közös vagyon vonatkozó rendelkezései alapján - fele-fele arányban fizetik meg. Ennek alapján amennyiben egyikük pénztártag, akkor a teljes törlesztő részlet felére igényelheti a támogatást. Amennyiben mindkettőjük pénztártag, akkor szintén a teljes törlesztő részlet felére igényelhetik a támogatást, és a támogatás maximumára vonatkozó korlát is külön-külön, azaz törlesztő tagonként, nem pedig hitelszerződésenként érvényes.~~

A támogatás havi mértéke legfeljebb a **törlesztés időpontja szerinti** tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15 százalékának megfelelő összeg. A támogatás jellege folyamatos szolgáltatás. A

támogatás folyósítása az igény benyújtását követően – a feltételek fennállása esetén – a hitelszerződés lejáratának időpontjáig folyamatos. A támogatás folyósítása a hónap első munkanapján történik. Az utalás abban az esetben történik meg, amennyiben az igényelt havi összeg teljes egészében rendelkezésre áll a pénztárgy számláján. Részkifizetés nem lehetséges.

(...)

A támogatás igénylésének különös szabályai

A támogatás igényléséhez az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:

- lakáscélú jelzáloghitel szerződés eredeti példánya teljes terjedelemben vagy annak hiteles* másolata és
- a hitelintézet 30 napnál nem régebben kiállított igazolása az utolsó háromhavi törlesztő részlet összegéről és utalásának helyéről vagy ezen igazolás hiteles másolatát.
*Hiteles másolatnak minősül a közjegyző által készített hiteles másolat vagy a pénztár ügyfélszolgálatán az eredeti példányról készített másolat.
- **Házassági vagyonközösség fennállásáról szóló nyilatkozat**

~~A Közvetlenül~~ a pénztárgy részére történő támogatás első, a benyújtást követő folyósításakor amennyiben a hitelintézeti igazolás tartalmazza az utolsó háromhavi törlesztőrészlet mértéke mellett azok teljesítésének időpontját is, úgy a Pénztár kifizetési igényként rögzíti az igazolt hónapokra jutó támogatást is. A további támogatás havonta történő folyósításához szükséges a pénztárgy által teljesített törlesztőrészlet megfizetését igazoló dokumentum, mely lehet az eredeti bankszámlakivonat, vagy annak másolata, vagy a teljesített pénzügyi tranzakcióról kiállított banki igazolás – Pénztárhoz történő eljuttatása.

~~Közvetlenül a hitelintézet részére történő utalás esetében az első havi támogatás az igény rögzítését követő hónaptól folyamatos a hitelszerződés lejáratának időpontjáig. A Pénztár évente új igazolást kérhet be a pénztárgytagtól az aktuális törlesztőrészlet mértékéről és a törlesztést teljesítő személy(ek)ről. A Pénztár a támogatás összegét a hitelintézet által kiállított igazolás alapján folyósítja az abban megjelölt hitelintézeti törlesztőszámlára.~~

7.2.2.1 Gyermekszületés, örökbefogadás támogatása

A gyermek megszületése, illetve örökbefogadása esetén nyújtható egyszeri, egyösszegű támogatás, melyet a Pénztár **kizárólag** a gyermeket nevelő szülő, örökbefogadó szülő **vagy gyám, mint pénztárgy** részére biztosíthat. Maximális összege **pénztárgyanként és** gyermekenként 1.000.000 Ft.

Támogatás igénybevételének különös szabályai:

A támogatás igényléséhez az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:

- a gyermek születése esetén a születési anyakönyvi kivonat másolata,
- örökbefogadás esetén az örökbefogadásról szóló határozat másolata.
- **gyám kirendelése esetén a gyámhatósági határozat másolata**

(...)

7.2.2.2 Csecsemőgondozási támogatás

(...)

Támogatás igénylésének különös szabályai:

A támogatások igénybevételére **kizárólag** a gyermeket nevelő szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám **mint pénztárgy** jogosult.

(...)

7.2.2.3 Gyermekgondozási támogatás

(...)

Támogatás igénylésének különös szabályai:

A támogatások igénybevételére **kizárólag** a gyermeket nevelő szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám **mint pénztárgy** jogosult.

(...)

7.4.1 Benyújtási szabályok

A Pénztár a jelen szabályzatban meghatározott kifizetéseket a jogos és tartalmilag, formailag helyes, eredeti aláírással, vagy minősített elektronikus aláírással, illetve azonosításra visszavezetett dokumentum-hitelesítéssel (AVDH) ellátott igénybejelentés és a szükséges dokumentumok beérkezését, illetve a jogosultság kezdetét követően kezdi meg, illetve teljesíti.

(...)

7.4.2.2. Fedezethiány esetén életbelépő kifizetési szabályok

A 2021. január 01. napját követően Pénztárhoz beérkezett járadék típusú (pl. gyermekgondozási támogatás) és eseti önszegélyező szolgáltatások (pl. beiskolázási támogatás), illetve az igazoláshoz kötött (pl. lakáshitel-törlesztés támogatása) szolgáltatási igények esetében, a jogosultság hónapját **keletkezését** követő 365. nap után az adott hónap után járó támogatás folyósítását a Pénztár megszünteti. **szolgáltatások esetében a jogosultság keletkezését követő 365 nap után a támogatás folyósítását a Pénztár megszünteti. Az eseti önszegélyező szolgáltatások (pl. beiskolázási szolgáltatás), illetve az igazoláshoz kötött (pl. lakáshitel-törlesztés támogatása) szolgáltatási igények esetében a dokumentum beérkezését követő 365. nap után a támogatás folyósítását a Pénztár megszünteti.**

Marusinecz Tamás: Tájékoztató, hogy az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár küldöttközgyűlése részére a Pénztár módosításra javasolja a **Számlakezelési szabályzatát** a belső ellenőri jelentésben foglaltak teljesítése végett. Hatálybalépés napjaként a Pénztár a 2021. július 15. napját javasolja.

Az alábbi pontokon módosul a Számlakezelési szabályzat:

5.1 Általános szabályok

(...)

A jelen 5. pont **5.1. 5.2., 5.3. és 5.4.** pontjában meghatározott, rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összegek együttesen legfeljebb – tekintettel továbbá a következő bekezdésben foglaltakra - adóévenként 150 ezer forint.

A hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően az önkéntes kölcsönös pénztár(ak)ba (önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár, önkéntes kölcsönös egészségpénztár és önszegélyező pénztár) az adóévben a magánszemély tag által tagi jogviszonyára tekintettel befizetett összeg, a munkáltató által befizetett tagdíj hozzájárulás, valamint a kapott támogatások, adományok együttes összegéneknek 20 százaléka.

5.2 A befizetések kedvezménye

A Pénztárba az adóévben a tag által a tagi jogviszonyára tekintettel befizetett összeg, a munkáltató által befizetett tagdíj hozzájárulás, valamint a kapott támogatások, adományok együttes összegének, a hatályos jogszabályok szerint 20 százaléka.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály, a Szolgáltatási Szabályzat, a Számlakezelési és tagokkal való elszámolási Szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztéseket és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta azokat.

3/2021. (VII.14.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Alapszabályának módosítását, hatálybalépésének dátumaként a 2021. július 15. napját.

4/2021. (VII.14.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Szolgáltatási Szabályzatának módosítását, hatálybalépésének dátumaként a 2021. július 15. napját.

5/2021. (VII.14.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Számlakezelési és tagokkal
való elszámolási Szabályzatának módosítását, hatálybalépésének dátumaként a 2021.
július 15. napját.

2. Naprendi pont – Beszámoló a Befektetési Politika módosításáról

Az Allianz Hungária Egészség- és Önségélyező Pénztár a 281/2001. (XII.26) Korm. Rendelet 16.§ (8) pontja értelmében a Befektetési Politika módosítására tett javaslatot.

A Pénztár Igazgatótanácsa 2021. július 01. hatállyal az alábbi indoklással módosította a Pénztár Befektetési politikáját.

A Felügyelet által 2021. május 13. napján Pénztár részére megküldött H-JÉ-IV-B-5/2021. számú Felügyeleti ellenőrzést lezáró táblázatban (Lezáró táblázat Műk. bef. összetétele megnevezésű pontjának eleget téve mely szerint tartalékonként megbontásra kerültek az egyes eszközcsoportokba való befektetések minimum, maximum és célértékei) foglalt észrevétel, valamint a belső ellenőri jelentésben foglaltak teljesítése végett.

A fentiek értelmében a Pénztár Befektetési Politikája az alábbi pontokon módosult:

3.4. Letétkezelő

A pénztár a **3.54.** pontban körülírtaknak megfelelően kiválasztott, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdésének i) pontja szerinti „letétkezelés kollektív befektetések részére” szolgáltatás nyújtására jogosult hitelintézettel végezteti el a letétkezelői feladatokat, letétkezelői szerződés alapján.

(...)

~~A pénztári letétkezelő a Pénztár megbízása alapján végzett befektetési szolgáltatások tekintetében megbízásának ellátásához szükséges mértékben ellenőrzi a pénztári szolgáltatót, valamint a pénzforgalmi számlát vezető szervezetet.~~

(...)

4.1 Az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat szerkezet, valamint a pénztár meglévő, illetve a várható kötelezettségei alakulása alapján meghatározott befektetési stratégiai eszközallokáció (minimum és maximum arányok) és a megcélzott hozamok mutatói (referenciaindexek)

A jelen fejezet befektetési arányait piaci értéken kell számítani, **mivel a portfóliók teljesítménye csak piaci értéken számítva mérhető a benchmarkhoz.**

(...)

4.3. A pénztári referenciaindex számítási módja:

~~A Pénztár referenciaindexé az egyes vagyonkezelők által kezelt részportfóliók hozamszámítási periódus alatt publikált referencia hozamok adott időszaki százalékos változásának súlyozott számtani átlaga.~~

(...)

4.4. Eltérés a referenciahozamtól

Amennyiben a Pénztár pénztári tartalékonként számított teljesítménye jelentősen kisebb (lásd lejjebb) a referenciahozamnál, akkor a pénztár befektetésekért felelős vezetője előterjesztést nyújt ~~beerről tájékoztatja az Igazgatótanácsot.~~ Igazgatótanácsnak a szükséges intézkedések megtétele érdekében. A hozameltérés jelentős, ha meghaladja az 50 bázispontot,

Amennyiben referenciahozamtól történő jelentős elmaradás oka a stratégiai portfólió összetételtől (célértéktől) való eltérés, ~~a pénztár befektetésekért felelős vezetője haladéktalanul értesíti az Igazgatótanácsot, amely utasíthatja a vagyonkezelést végző személyt a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítására érdekében 3 munkanapon belüli intézkedések megtételére.~~

4.6. A befektetési politika tartalmi kivonatát a jelen befektetési politika 2. sz. melléklete tartalmazza.
2. sz. Melléklet: Vagyonkezelési irányelvek (Befektetési politika tartalmi kivonata)

I.sz. melléklet:

a) Likviditási és működési portfóliók összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	50%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	50%	100%

Referencia hozam számítása: ZMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duracione min 0 max 1 év.

b) Működési portfóliók összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	50%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	50%	100%

Referencia hozam számítása: ZMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duracione min 0 max 1 év.

c) Fedezeti portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	80%	100%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet (hitelintézet is) által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzáloglevél és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok d5,d7,g1	0%	10%	20%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	10%	50%

Referencia hozam számítása: MAX index 70%, RMAX index 30%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duracione min 0 max 5 év.

2. Fedezeti portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	80%	100%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet (hitelintézet is) által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzáloglevél és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok d5,d7,g1	0%	10%	20%

lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	10%	50%
------------------------------------	----	-----	-----

Referencia hozam számítása: MAX index 70%, RMAX index 30%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 5 év.

A módosításokat tartalmazó Befektetési Politika a jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képezi.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Befektetési Politika módosítására vonatkozó tájékoztatást és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

6/2021. (VII.14.) Küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Befektetési Politikájának
módosításáról szóló beszámolót

3. Napirendi pont – Egyebek, aktualitások

A közgyűlést levezető igazgatótanácsi tag megállapította, hogy egyéb megjegyzés, tájékoztatás, további kérdés nincs. 9 óra 45 perckor lezárta a küldöttközgyűlés ülését megköszönve a résztvevők megjelenését.